



NA-MA POTI

# Educazione finanziaria

## Definizione e componenti



Zavod  
Republike  
Slovenije  
za šolstvo



NA-MA POTI



REPUBLIKA SLOVENIJA  
MINISTRSTVO ZA IZOBRAŽEVANJE,  
ZNANOST IN ŠPORT



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI  
SOCIALNI SKLAD

Iniziativa cofinanziata dalla Repubblica di Slovenia e dall'Unione Europea dal Fondo Sociale Europeo.

## DEFINIZIONE DI EDUCAZIONE FINANZIARIA

L'**educazione finanziaria** serve al singolo ad apprendere concetti finanziari quali:

- l'utilizzo di nozioni e procedure finanziarie in contesti reali/autentici,
- l'analisi, l'argomentazione, la valorizzazione e la comunicazione efficace del proprio pensiero e dei risultati acquisiti nella soluzione e interpretazione di problemi finanziari in contesti reali/autentici,
- la capacità di prendere decisioni responsabili/motivate distinguendo tra desideri, possibilità e bisogni essenziali,
- la consapevolezza dell'importanza delle competenze finanziarie e di una formazione appropriata e specifica a favore di un'attività professionale di livello.

### Legenda delle abbreviazioni:

**EF** – educazione finanziaria

**NA-MA POTI** – Alfabetizzazione nelle scienze naturali e nella matematica, Potenziamento e responsabilizzazione, Tecnologia, Interattività

### Nota

La spiegazione della terminologia didattica utilizzata è riportata nelle note contenute alla voce "Componenti dell'alfabetizzazione matematica".

I descrittori riportati in corsivo fanno riferimento alla relazione verso le situazioni e i traguardi di apprendimento, nonché alle capacità legate al pensiero critico, utile all'autoregolazione dell'apprendimento.

## COMPONENTI DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA

### Componente dell'educazione finanziaria 1 (EF1)

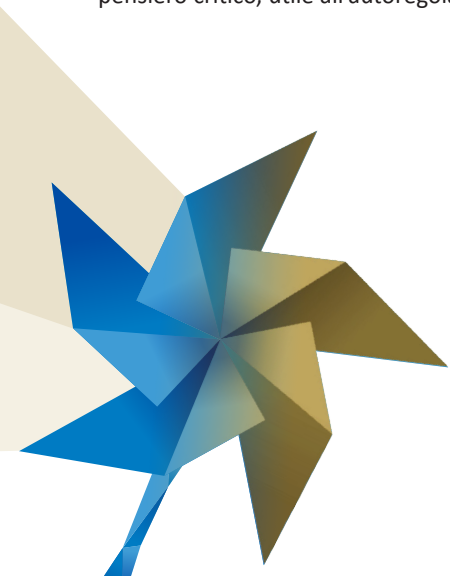
**Abilità finanziaria, comprensione e utilizzo di nozioni, procedure e strategie finanziarie, comunicazione come base dell'educazione finanziaria**

- 1.1 comprende messaggi con contenuti di natura finanziaria
- 1.2 conosce e utilizza il lessico e i simboli finanziari
- 1.3 presenta, argomenta e valuta i propri processi di pensiero
- 1.4 riconosce, comprende e utilizza concetti matematici in un ambiente finanziario
- 1.5 conosce e utilizza strumenti e procedure appropriate in circostanze differenti
- 1.6 prevede e valuta soluzioni appropriate, argomenta affermazioni e decisioni
- 1.7 risolve problemi di natura finanziaria utilizzando diverse strategie

### Componente dell'educazione finanziaria 2 (EF2)

**Risolvere problemi di natura finanziaria in contesti differenti (personale, domestico, familiare, scolastico e professionale, sociale)**

- 2.1 affronta diversi problemi quotidiani
- 2.2 affronta situazioni per mezzo della modellazione matematica



## Componente dell'educazione finanziaria 1:

Abilità finanziaria, comprensione e utilizzo di nozioni, procedure e strategie finanziarie, comunicazione come base dell'educazione finanziaria

### 1.1 comprende messaggi con contenuti di natura finanziaria

EDUCAZIONE PRESCOLARE	SCUOLA ELEMENTARE			SCUOLA MEDIA
	PRIMO CICLO	SECONDO CICLO	TERZO CICLO	
a) (recepisce) comprende messaggi orali semplici e messaggi grafici con contenuti di natura finanziaria	<p>a) (recepisce) comprende messaggi orali semplici con contenuti di natura finanziaria</p> <p>b) acquisisce dati da fonti orali in maniera autonoma</p>	<p>a) (recepisce) comprende messaggi semplici e strutturati di natura finanziaria</p> <p>b) riassume un messaggio con contenuti di natura finanziaria, ne ricava i dati essenziali e formula un nuovo messaggio</p> <p>c) acquisisce dati da fonti orali in maniera autonoma</p>	<p>a) (recepisce) comprende messaggi semplici, strutturati, complessi di natura finanziaria (documenti finanziari, dati finanziari)</p> <p>b) utilizza strategie di lettura utili alla comprensione di testi finanziari e alla soluzione di compiti</p> <p>c) riassume un messaggio con contenuti di natura finanziaria, ne ricava i dati essenziali e formula un nuovo messaggio</p> <p>d) ricava dati da fonti attendibili in maniera autonoma</p>	<p>a) (recepisce) comprende messaggi semplici, strutturati, complessi di natura finanziaria (documenti finanziari, dati finanziari)</p> <p>b) utilizza strategie di lettura utili alla comprensione di testi finanziari e alla soluzione di compiti</p> <p>c) riassume un messaggio con contenuti di natura finanziaria, ne ricava i dati essenziali e formula un nuovo messaggio</p> <p>d) ricava dati da fonti attendibili in maniera autonoma</p>

## Componente dell'educazione finanziaria 1:

Abilità finanziaria, comprensione e utilizzo di nozioni, procedure e strategie finanziarie, comunicazione come base dell'educazione finanziaria

### 1.2 conosce e utilizza il lessico e i simboli finanziari

EDUCAZIONE PRESCOLARE	SCUOLA ELEMENTARE			SCUOLA MEDIA
	PRIMO CICLO	SECONDO CICLO	TERZO CICLO	
a) in conversazioni, giochi simbolici, drammatizzazioni usa termini finanziari di uso quotidiano (vedi nota 1)	a) nella descrizione di situazioni utilizza alcuni termini di natura finanziaria (vedi nota 1)	a) nella descrizione di situazioni utilizza alcuni termini e simboli di natura finanziaria (vedi nota 2)	a) conosce, comprende e utilizza alcuni termini, simboli, abbreviazioni di natura finanziaria (vedi nota 2) b) dopo aver ascoltato un messaggio orale di natura finanziaria, ne produce la versione scritta usando simboli, e viceversa: legge/riformula oralmente un messaggio scritto in simboli c) utilizza il linguaggio finanziario appropriato in contesti differenti	a) conosce, comprende e utilizza termini, simboli, abbreviazioni di natura finanziaria (vedi nota 2) b) dopo aver ascoltato un messaggio orale di natura finanziaria, ne produce la versione scritta usando simboli, e viceversa: legge/riformula oralmente un messaggio scritto in simboli c) utilizza il linguaggio finanziario appropriato in contesti differenti

Di seguito si fornisce un elenco di termini che l'educatrice o l'insegnante possono utilizzare a seconda del contesto e dell'età dei discenti.

#### Nota 1:

ad es. denaro (euro, centesimi), gestione del denaro, moneta, banconota, conto, prezzo, pagamento, banca, conto bancario, bancomat, prelievo, cambiavalute, carta di credito, sconto, risparmio, salvadanaio, paghetta, beneficenza, consumo (consumismo)

#### Nota 2:

ad es. genere/bene (generi di prima necessità, non necessari), filiale bancaria, deposito/cauzione, servizi di banca digitale (privacy e sicurezza), tipologia di conti bancari, strumenti di pagamento (bonifico, modulo SEPA, addebito diretto ecc.), consumo responsabile, interessi, tasso d'interesse annuale, pagamento degli interessi, saldi, prestito (mutuo), valuta, tassi di cambio, reddito/entrate, uscite, creditore, debitore, garante, prestito garantito, tasse, inflazione/deflazione, investimenti (fondi), registri finanziari, gestione dei debiti, programmazione del pensionamento, bilancio, assicurazioni

## Componente dell'educazione finanziaria 1:

Abilità finanziaria, comprensione e utilizzo di nozioni, procedure e strategie finanziarie, comunicazione come base dell'educazione finanziaria

### 1.3 presenta, argomenta e valuta i propri processi di pensiero

EDUCAZIONE PRESCOLARE	SCUOLA ELEMENTARE			SCUOLA MEDIA
	PRIMO CICLO	SECONDO CICLO	TERZO CICLO	
a) partecipa a conversazioni quotidiane su contenuti di natura finanziaria b) <i>valuta il proprio lavoro in base a criteri predefiniti</i>	a) partecipa a conversazioni quotidiane su contenuti di natura finanziaria b) <i>valuta il proprio lavoro in base a criteri predefiniti</i>	a) collabora in discussioni su temi di natura finanziaria b) <i>valuta il proprio lavoro in base a criteri predefiniti</i>	a) collabora in discussioni su temi di natura finanziaria b) <i>valuta il proprio lavoro in base a criteri predefiniti</i>	a) collabora in discussioni su temi di natura finanziaria b) <i>valuta il proprio lavoro in base a criteri predefiniti</i>

### 1.4 riconosce, comprende e utilizza concetti matematici in un ambiente finanziario

**Nota:** si vedano le componenti dell'alfabetizzazione matematica.

### 1.5 conosce e utilizza strumenti e procedure appropriate in circostanze differenti

a) conosce ed esplora semplici situazioni quotidiane con contenuti di natura finanziaria osservando, descrivendo, rielaborando, confrontando, classificando, ordinando...	a) conosce ed esplora diverse situazioni quotidiane con contenuti di natura finanziaria osservando, rielaborando, confrontando, classificando, ordinando... b) utilizza strumenti e procedimenti matematici per risolvere compiti con contenuti di natura finanziaria	a) conosce e utilizza alcuni procedimenti e strumenti matematici mentre affronta contesti e compiti con contenuti di natura finanziaria b) conosce procedimenti finanziari utili (ad es. prelievo/deposito, pagamento di bollette...)	a) conosce e utilizza procedimenti e strumenti matematici mentre affronta contesti e compiti con contenuti di natura finanziaria (ad es. acquisto e vendita di beni, risparmio, opportunità legate al periodo dei saldi...) b) conosce procedimenti finanziari utili (ad es. scelta della banca, prelievo/deposito, risparmio mirato...)	a) conosce e utilizza procedimenti e strumenti matematici mentre affronta contesti e compiti con contenuti di natura finanziaria (ad es. accesso a un mutuo, acquisto e vendita di beni...) b) conosce e utilizza procedimenti finanziari utili (ad es. apertura di un conto, richiesta di addebito diretto, programmazione di un prestito o di un mutuo...)
---	--	--	---	---

## Componente dell'educazione finanziaria 1:

Abilità finanziaria, comprensione e utilizzo di nozioni, procedure e strategie finanziarie, comunicazione come base dell'educazione finanziaria

### 1.6 prevede e valuta soluzioni appropriate, argomenta affermazioni e decisioni

EDUCAZIONE PRESCOLARE	SCUOLA ELEMENTARE			SCUOLA MEDIA
	PRIMO CICLO	SECONDO CICLO	TERZO CICLO	
a) esprime i propri desideri e valuta le possibilità di realizzarli	a) prende decisioni in un contesto finanziario e sa spiegarle b) valuta le possibilità di realizzare i propri desideri in un contesto finanziario, adattandoli se necessario	a) propone soluzioni sulla base di dati, esperienze e conoscenze in ambito finanziario b) valuta le possibilità di realizzare i propri desideri in un contesto finanziario, adattandoli se necessario c) prende decisioni in un contesto finanziario e le valuta	a) propone soluzioni sulla base di dati, esperienze e conoscenze in ambito finanziario b) valuta le possibilità di realizzare i propri desideri in un contesto finanziario, adattandoli se necessario c) comprende la distinzione tra desideri, bisogni e possibilità finanziarie in situazioni reali d) prende decisioni in un contesto finanziario e ne valuta le conseguenze	a) propone soluzioni sulla base di dati, esperienze e conoscenze in ambito finanziario b) valuta le possibilità di realizzare i propri desideri in un contesto finanziario, adattandoli quando necessario c) comprende la distinzione tra desideri, bisogni e possibilità finanziarie in situazioni reali d) prende decisioni in un contesto finanziario e ne valuta le conseguenze

### 1.7 risolve problemi di natura finanziaria utilizzando diverse strategie

a) affronta situazioni problematiche utilizzando strategie conosciute	a) affronta situazioni problematiche utilizzando strategie matematiche conosciute b) pone diverse domande in riferimento a un determinato contesto c) valuta la scelta di strategie appropriate per risolvere problemi d) <i>affronta i problemi percependoli come sfide o attività creative</i>	a) affronta situazioni problematiche utilizzando strategie matematiche conosciute b) pone domande e problemi in riferimento a un determinato contesto o a problemi simili c) valuta la scelta di strategie appropriate per risolvere problemi d) <i>affronta i problemi percependoli come sfide o attività creative</i>	a) affronta situazioni problematiche utilizzando varie strategie matematiche b) pone domande e problemi in riferimento a un determinato contesto o problemi simili c) valuta la scelta di strategie appropriate per risolvere problemi d) <i>affronta i problemi percependoli come sfide o attività creative</i>	a) affronta situazioni problematiche utilizzando strategie matematiche appropriate b) pone domande e nuovi problemi in riferimento a un determinato contesto o problema c) valuta la scelta di strategie appropriate per risolvere problemi d) <i>affronta i problemi percependoli come sfide o attività creative</i>
---	---	--	---	--

## **Componente dell'educazione finanziaria 2:**

**Risolvere problemi di natura finanziaria in contesti differenti (personale, domestico, familiare, scolastico e professionale, sociale)**

**2.1 affronta diversi problemi quotidiani**

**2.2 affronta situazioni per mezzo della modellazione matematica**

Si applicano le componenti 2 dell'alfabetizzazione matematica.

Collana NA-MA POTI

ISSN 2820-4182

*Responsabile della collana:* Jerneja Bone

## Educazione finanziaria

### Definizione e componenti

*Autori:* mag. Mateja Sirnik, Vesna Vršič, Irena Simčič, Fanika Fras Berro, dr. Francka Lovšin Kozina, dr. Nik Stopar, mag. Simona Pustavrh, Simona Vreš, Ana Kretič Mamič, Viktorija Ternar, Kristina Angelov Troha, Danica Petric, Tanja Kokalj, dr. Simon Brezovnik

*Traduzione:* Guido Križman e Sergio Crasnich

*Designer grafico:* Simon Kajtna

*Impaginazione grafica:* per ABO grafika, d. o. o., Igor Kogelnik

*Edito e pubblicato da:* Istituto dell'educazione della RS

*Rappresentante:* dr. Vinko Logaj

Documento in formato elettronico

Lubiana, 2022

La pubblicazione è gratuita.

La pubblicazione è disponibile all'indirizzo [www.zrss.si/pdf/Financna\\_pismenost\\_gradniki\\_ITA.pdf](http://www.zrss.si/pdf/Financna_pismenost_gradniki_ITA.pdf)



Zavod  
Republike  
Slovenije  
za šolstvo



NA-MA POTI



REPUBLIKA SLOVENIJA  
MINISTRSTVO ZA IZOBRAŽEVANJE,  
ZNANOST IN ŠPORT



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI  
SOCIALNI SKLAD

Iniziativa cofinanziata dalla Repubblica di Slovenia e dall'Unione Europea dal Fondo Sociale Europeo.

La pubblicazione è stata realizzata nell'ambito del progetto NA-MA POTI, 2016–2022, *coordinatrice del progetto:* Jerneja Bone.

---

Kataložni zapis o publikaciji (CIP) pripravili v Narodni in univerzitetni knjižnici v Ljubljani

COBISS.SI-ID 121811715

ISBN 978-961-03-0727-3 (PDF)

---





